

*Зима А.А., Швец А.А. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации // Академия педагогических идей «Новация». – 2019. – №5 (май). – АРТ 182-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>*

**РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

УДК 336

**Зима Алина Андреевна**

**Швец Александра Андреевна**

студенты 3 курса, факультет экономики

*Научный руководитель:* Филимонцева Е. М., к.э.н., доцент

ФГБОУ ВПО «Южно-Российский институт управления – филиал

РАНХиГС»

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: [ZIMA.ALINA.1998@mail.ru](mailto:ZIMA.ALINA.1998@mail.ru)

**СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Аннотация:* в данной статье рассматриваются исторические периоды становления и развития банковской системы в Российской Федерации, а также ее особенности и основные проблемы.

*Ключевые слова:* банковская система, Центральный банк, трехуровневая модель, санкции, кризис.

**Zima Alina Andreevna**

**Shvets Alexandra Andreevna**

3rd year students, faculty of Economics

Supervisor: Filimonova E. M., Ph. D., Associate Professor

FGBOU VPO "South-Russian Institute – branch of RANEPА»

Rostov-on-Don, Russian Federation

e-mail: ZIMA.ALINA.1998@mail.ru

## **THE FORMATION AND DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*Abstract:* This article discusses the historical periods of formation and development of the banking system in the Russian Federation, as well as its features and main problems.

*Key words:* banking system, Central Bank, three-level model, sanctions, crisis.

Успешное развитие национальной экономики государства требует наличия в стране эффективной банковской системы.

До разразившегося в мире во второй половине 2008 года финансового кризиса российский банковский сектор развивался достаточно динамично и являлся одним из самых стабильных. В пользу этого утверждения говорит факт неуклонного роста совокупных активов системы, количество передаваемых организациям различной направленности и физическим лицам свободных средств в качестве кредитов и займов и полученная в результате этих операций прибыль. Кризис в 2014 году и последующие после него санкции несколько ослабили финансовую стабильность

государства в целом, но за свою историю наша страна успешно справлялась и с гораздо большими трудностями.

Рассмотрим понятие банковской системы Российской Федерации. В российской экспертной среде под банковской системой чаще всего понимается среда взаимодействия государства, различных учреждений и организаций, физических и юридических лиц, в которой осуществляются предусмотренные законом операции с денежными средствами и финансовыми активами. Данные коммуникации могут происходить посредством самых разных механизмов.

Банковская система — это финансовый институт, который является неотъемлемой частью национальной экономики страны. Банковская система России начала свое становление во времена императрицы Анны Иоанновны. Она первая дала согласие на предоставление ссуд из недр монетной конторы под залог драгоценностей частным лицам.

Кредитная банковская система России в ту пору была доступна исключительно помещикам и давала право на получение займа под залог земли. Она формировалась с целью пробуждения в обленившемся дворянском обществе предпринимательского духа.

В 1786 году правительство учредило Государственный заемный банк, который стал принимать вклады от населения. Прежде в России ничего подобного не было. А прерогатива пользования его активами принадлежала государству. И лишь небольшая часть средств в качестве незначительных кредитов шла на поддержание предпринимательства дворянства и купечества.

Параллельно с работой заемного учреждения Анны Иоанновны в Санкт-Петербурге с 1758 года функционировал Медный банк. Его особенностью было то, что ссуды он выдавал медными деньгами, а возврат

позаимствованных средств принимал серебром. Разница себестоимости монет формировала прибыль и напоминала своего рода нынешнюю процентную систему. В то время в России еще не существовало бумажных ассигнаций. На монетном дворе чеканили медь, серебро и золото.

Все изменилось в 1769 году в период правления Екатерины Первой. Развитие банковской системы в России началось с выпуском новых денег. В обращение вошли бумажные рубли – ассигнации. Государственный заемный и Медный банки специализировались исключительно на монетах. Возникла необходимость создания учреждения, которое бы контролировало оборот ассигнаций, проводило своевременную замену пришедших в негодность, что случалось крайне часто, так как население еще не привыкло к бережному использованию бумаги в качестве расчета за товар. По этим причинам вскоре и были сформированы ассигнационные банки.

Следующим витком становления банковской системы России стал процесс развития сберегательных касс. От них и ведет свою историю крупная финансовая организация, которую все мы знаем как Сбербанк. Первые его кассы были организованы в двух самых значимых городах государства – Москве и Санкт-Петербурге.

Знаковое событие произошло в 1842 году. В то время довольно незначительную по государственным меркам роль играл созданный в 1817 году Коммерческий банк. Его оборотные средства использовало в основном купечество. Однако именно ему впоследствии суждено было преобразоваться в Государственный банк Российской Империи. Формирование и последующее быстрое развитие нового финансового учреждения совпало с периодом отмены крепостного права.

Вспыхнувшая Первая мировая война отвлекла внимание русского царя от создания новой денежной единицы, а затем ему было уже не до золота – череда революций привела к свержению самодержавия и скорому расстрелу некогда правящей семьи.

К 1990 году Государственный банк СССР пережил несколько преобразований. В его структуре находились республиканские филиалы, каждый из которых напрямую подчинялся центральному аппарату. За полтора года до официального распада СССР на базе Российского республиканского банка был создан Центральный банк Российской Федерации. Свое название и предназначение он сохранил до настоящего момента. Его полномочия на сегодня главенствующие в структуре банковской системы России. Под его руководством и контролем находятся:

- управление золотовалютными резервами государства;
- формирование правил ведения банковских операций;
- наделение кредитных организаций определенными функциями;
- отзыв лицензий на право осуществления банковской деятельности;
- выпуск наличности;
- установление непреложных экономических нормативов для всех кредитных организаций РФ и многое другое.

До 1995 года, когда был принят Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации», существовала двухуровневая банковская система России. А с 2001-го, после подписания ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах», она прочно перешла на трехуровневую модель.

Нижнюю, третью ступень, как раз и сформировали две новые структуры. На второй расположились универсальные коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Их количество и активы постоянно меняются за счет открытия новых и закрытия старых представительств и филиалов по всей стране. На этой же ступени находятся и все функционирующие в РФ иностранные банки.

Первый уровень составляет Банк России в банковской системе и все его прямые структурные подразделения. Несмотря на то, что он не является органом государственной власти, в реализацию его функций втянуты все без исключения государственные учреждения, и контроль над всеми проводимыми финансовыми операциями осуществляется Центробанком. Он располагает довольно разветвленной структурой.

Особенности банковской системы России в ее трехуровневой модели, нижние ступени которой располагают гораздо большими активами, чем верхняя, главенствующая. Так у сельскохозяйственных и кредитных потребительских кооперативов суммарный денежный запас составляет более 30 млрд рублей. Тогда как у Центробанка он почти в два раза меньше.

Плотность деятельности кредитных и банковских учреждений на территории России составляет порядка тридцати пунктов на каждые сто тысяч населения. В отличие от Запада, на территории Российской Федерации банковские учреждения распределены неравномерно. Практически половина из них сосредоточена в Москве. А на долю столичных объектов приходится и вовсе три четверти совокупных активов всех отечественных кредитных организаций.

Но проблемы банковской системы России не только в неравномерном территориальном распределении финансовых учреждений и сосредоточенных в них средств. В настоящее время по стране действует

порядка семи-восьми сотен кредитных организаций, располагающих незначительным собственным капиталом и делающих мизерную прибыль на оборотных операциях. Их можно охарактеризовать как карликовые банки.

В период присоединения Крыма обнажились и недостатки российской банковской системы. Механизмы финансирования предприятий, принцип ценообразования в недрах фондовой биржи, вложение средств в иностранную валюту, а не в отечественную экономику больше свидетельствовали о желании банков зарабатывать на себя, а не на страну. Отсюда и высокие процентные ставки по кредитам. Кроме того, политика укрепления рубля продолжает оставаться достаточно неэффективной и ведет к дальнейшему росту инфляции.

По мнению многих исследователей, проблемы банковской системы России, предопределяются как раз-таки тем, что многие западные стандарты внедряются в практику банкинга в РФ без учета национальной специфики коммуникаций государства, бизнеса и граждан в данной сфере.

В связи с этим многие эксперты считают полезным исследовать не только опыт западных стран в части развития соответствующего финансового института, но также и исторические модели функционирования кредитных организаций в России. Тем более что они, как мы отметили выше, существовали на протяжении длительных периодов и характеризовались, по мнению ряда исследователей, высокой степенью развитости.

Таким образом, функционировавшие в России исторические типы банковских систем и их характеристика могут стать не менее значимым источником опыта с точки зрения совершенствования текущей модели государственного управления национальным капиталом.

**Список использованной литературы:**

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Банковское дело: учебник/ Е. П. Жарковская. М.: «Омега-Л», 2009. 478 с.
4. Деньги. Кредит. Банки: учебник /под ред. проф. В. В. Иванова, проф. Б. И. Соколова. М.: «Проспект», 2010. 848 с.
5. Кюрджиев С.П., Крутова С.Г., Кислицкая Н.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебно-методический комплекс. Ростов н/Д. Изд-во СКАГС, 2009
6. Национальные банковские системы: учебник/под ред. проф. В. И. Рыбина. М.: «Инфра-М», 2015. 528 с.
7. А. Кудрин. Мировой финансовый кризис и его влияние на Россию // Вопросы экономики. 2009, №1. С. 9 – 27.
8. Банк России, [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
9. Федеральная служба государственной статистики, [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

*Дата поступления в редакцию: 13.05.2019 г.*

*Опубликовано: 14.05.2019 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2019*

*© Зима А.А., Швец А.А., 2019*